

<http://www.bulletennauki.com>

УДК 336.71

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

WAYS OF IMPROVEMENT OF INSURANCE OF BANK RISKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

©**Мочалина О. С.**

канд. экон. наук

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского

г. Симферополь, Россия

mochalinaos@gmail.com

©**Mochalina O.**

PhD

Vernadsky Crimean Federal University

Simferopol, Russia

mochalinaos@gmail.com

©**Федишина А. С.**

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского

г. Симферополь, Россия

anyafedishina@mail.ru

©**Fedishina A.**

Vernadsky Crimean Federal University

Simferopol, Russia

anyafedishina@mail.ru

Аннотация. В условиях нестабильности экономической ситуации, перед банками встает вопрос в защите его от воздействия внешних и внутренних факторов, влияние которых может негативно отразиться на финансовой устойчивости кредитной организации. Для решения данной задачи основное внимание уделяется проблеме управления банковскими рисками, как одного из важнейших направлений в банковском менеджменте.

Цель статьи — определить необходимость и провести анализ страхования банковских рисков в России, выявить основные проблемы развития страхования банковских рисков и привести предложения по их решению.

В работе проведен анализ банковского страхования в России, определена необходимость страхования банками своих рисков, выявлены основные проблемы развития страхования банковских рисков и разработаны рекомендации по решению данных проблем.

Выявлены основные риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки в своей работе, проанализированы объем и динамика рынка банковского страхования в Российской Федерации.

В процессе работы была построена модель комплексного страхования банковских рисков, которая демонстрирует механизм взаимодействия всех институтов в процессе страхования банковских рисков.

Таким образом, система управления банковскими рисками имеет большое значение эффективности функционирования банковского учреждения. В таком важно направлении деятельности необходимо опираться на многолетний опыт западных стран, у которых уже есть проверенные системы оценки банковских рисков. Это позволит стабилизировать денежные

<http://www.bulletennauki.com>

потоки банка, снизить уровень неопределенности его деятельности, минимизировать потери от наступления страховых случаев, а также интегрировать российскую банковскую систему в международную.

Abstract. The instability of the economic situation, the banks in question protect it from the impact of external and internal factors, the influence of which can negatively affect the financial stability of a credit institution. To solve this problem focuses on the issue of bank risk management as one of the most important trends in bank management.

The purpose of the article — the need to define and analyze bank risk insurance in Russia, to identify the main problems of development of banking risk insurance and bring proposals for their solution.

The analysis of bank insurance in Russia, identified the need to insure their risks by banks, the main problems of the banking risk insurance and developed recommendations to address these problems.

The basic risks faced by commercial banks in their work, analyzed the scope and dynamics of the market of bank insurance in the Russian Federation.

In the process, it has been proposed a model of comprehensive banking risk insurance, which shows the mechanism of interaction of all the institutions in the process of banking risk insurance.

Thus, the banking risk management system is of great importance the functioning of the institution. This important activity is necessary to rely on the long experience of western countries, which already have proven banking system of risk assessment. This will stabilize the bank's cash flow, reduce the level of uncertainty of its activities, to minimize losses from the occurrence of insured events, and to integrate Russia into the international banking system.

Ключевые слова: банковский риск, система риск-менеджмента, банк, страхование, страхователь, страховщик.

Keywords: bank risk, risk management system, bank, insurance, the policyholder, insurer.

Банковский сектор подвержен множеству различных рисков, воздействие которых по своей природе не может быть устранено. Поэтому перед банками стоит задача не устранить риск, а научиться управлять им, и контролировать его воздействие. Одним из наиболее эффективных способов управления рисками является страхование. При применении страхования банковских рисков появляется возможность стабилизации денежных потоков банка, снижения уровня неопределенности и минимизации потерь при наступлении рискованного случая, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Вопросам оценки рисков коммерческих банков, методикам управления рисками посвящено множество публикаций российских и зарубежных авторов. Но вопрос страхования банковских рисков недостаточно исследован и при этом является актуальным на сегодняшний день. Проблема комплексного страхования банковских рисков рассматривалась в научных трудах Андриановой Л. Н., Балабанова И. Т., Беякова А. В., Белокрыловой О. С., Волкова С. Н., Лаврушина О. И и других ученых.

Труды этих ученых посвящены вопросам управления рисками в кредитных организациях, а также затронут вопрос страхования банковских рисков, как одного из методов минимизации рисков [1]. Научные исследования в сфере взаимодействия банковского и страхового капитала

<http://www.bulletennauki.com>

почти не проводятся, так как по сравнению с нашими зарубежными коллегами российским участникам не хватает опыта в данном аспекте.

В современных условиях хозяйствования банковская деятельность связана с возникновением многочисленных рисков, а поскольку целью деятельности банка является получение максимальной прибыли, он должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Банковский сектор подвержен множеству различных рисков, воздействие которых по своей природе не может быть устранено, поэтому перед банком стоит задача не устранить риск, а научиться управлять им, и контролировать его воздействие [2]. Поэтому управление рисками, возникающими у банков, является одной из ключевых задач банка.

Понимая специфику банковской деятельности, можно заявлять о том, что какие бы меры направленные на устранение риска банк не принимал бы, ему все равно не удастся избавиться от возникающих рисков и избежать их влияния. Перед банком стоит задача не только управлять риском, а снизить уровень его влияния на финансовую устойчивость к минимуму, это возможно за счет применения такого инструмента, как страхование банковских рисков.

Страхование банковских рисков является одним из наиболее эффективных инструментов защиты капитала банка от крупных потерь. Поэтому, вполне понятным является тот факт, что большинство экономически развитых стран уже на протяжении длительного периода его успешно применяют.

Первый в мире банковский страховой полис был выданный в 1911 году в США. С того времени страхование банковских рисков получило широкое развитие во многих странах мира [3].

При внедрении страхования банковских рисков в европейских странах возникало множество организационных, правовых и другого характера вопросов, поэтому для урегулирования данного процесса всемирно известной корпорацией Lloyd's были разработаны «Общие обязательства по страховому обеспечению банков», так же их именуют «Bankers Blanket Bond Insurance (В.В.В.)», что означает «Всеобъемлющее Банковское Страхование».

В США же страхование банковских рисков осуществляется на основании «Генерального полиса», условия которого идентичны условиям В.В.В. Для американских банков комплексное страхование банковских рисков является обязательным [1; 3].

Российские банки, следуя международной практике, также постепенно внедряют в свою деятельность комплексное банковское страхование рисков. Актуальность применения «В.В.В.» в России обусловлена тем, что деятельность финансовых и кредитных институтов, в современных условиях, становится все более сложной и трансграничной, повышаются требования регуляторов к надежности банков. Поэтому применение «В.В.В.» в России имеет большие, но пока нереализованные возможности [4].

Для того, что бы определить основные негативные и позитивные тенденции в применении страхования своих рисков российскими банками проанализируем рынок банковского страхования в России.

Анализируя рынок банковского страхования последних лет, можно заметить рост объемов рынка. Так в 2014 году объем рынка банкострахования составил 214 млрд. рублей, что на 11% выше показателя прошлого года, а в 2013 году вырос по сравнению с 2012 на 20% (смотреть Рисунок 1) [5].

<http://www.bulletennauki.com>

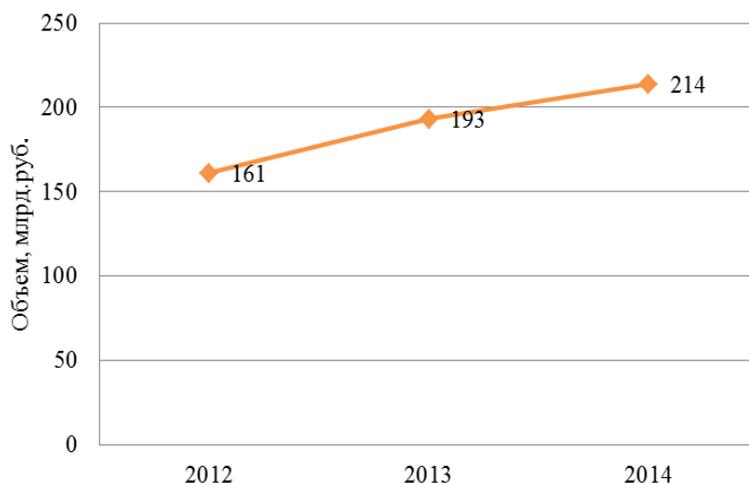


Рисунок 1. Объем рынка банковского страхования за 2012–2014 год.

Данную тенденцию можно считать положительной, так как параллельно с ростом объема рынка банковского страхования наблюдается резкое сокращение кредитования. Сегмент розничного страхования, связанного с кредитованием за 2014 год сократился на 8%, а страхования юридических лиц при кредитовании — на 8,7%.

При этом сегмент банкострахования, не связанный с кредитованием, увеличился на 117%, он вырос с 26,8 миллиарда рублей за 2013 год до 58 миллиардов рублей за 2014 год, а его доля в структуре банкострахования увеличилась с 13,8% до 27,1% [5; 6].

За 2014 год доля страховых компаний, связанных с банками, составила 52%, увеличившись на 8 процентных пунктов по сравнению с 2013 годом [5].

Для определения тенденций в страховании рисков банков отследим динамику характерных показателей.

В страховании собственных рисков банков за 2013 год произошло сокращение взносов по всем видам, а в 2014 ситуация отличается (Рисунок 2) [5; 6].

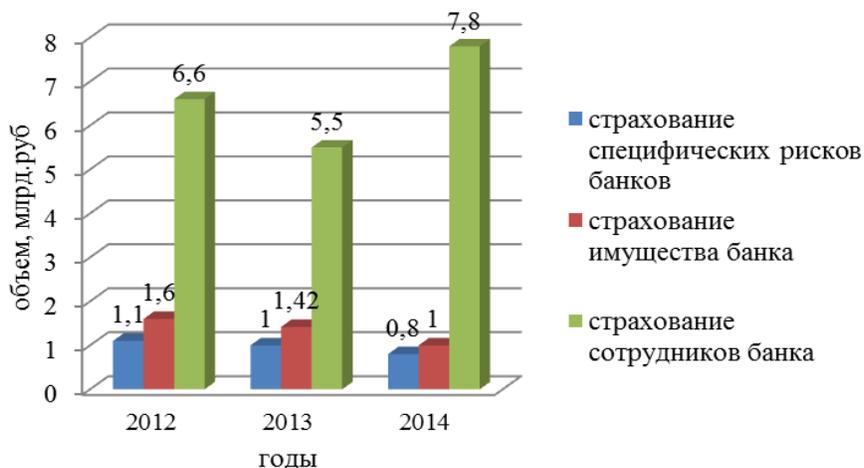


Рисунок 2. Динамика страхования рисков банка.

<http://www.bulletennauki.com>

Согласно данным, представленным на Рисунке 2, страхование специфических рисков банков, таких как В.В.В., страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт, сократилось с 1 млрд. рублей за 2013 год до 800 млн. рублей в 2014 году, страхование имущества банков — с 1,4 до 1 млрд рублей. Однако страхование сотрудников банков (ДМС, НС и страхование жизни) после падения в 2013 году увеличилось на 2,4 млрд. рублей и составило 7,8 млрд. рублей за 2014 год.

Можно отметить, что большую часть своих средств банки тратят на страхование своих сотрудников, а не на другие операционные риски. Доля этого вида страхования составляет 74,5% от общего объема страхования собственных рисков банков. Это связано с увеличением случаев понесения убытков предприятием из-за мошеннических действий персонала.

Также значительными темпами растет страхование ответственности руководителей банков (D&O), это связано с ростом интереса иностранных инвесторов к российским банкам и тем, что чаще всего комплексное страхование рисков осуществляют крупные банки, акции которых торгуются на фондовой бирже [6; 7].

Страхование В.В.В. не получило широкого распространения среди банков, объем этого рынка в 2014 году опустился ниже прежнего уровня.

Чаще всего, российские банки не применяют комплексный подход к страхованию своих рисков, а страхуют отдельные операционные риски. Это обусловлено рядом проблем, возникающих в процессе страхования банковских рисков.

Одной из таких проблем является то, что при страховании своих рисков банки чаще всего используют не комплексный подход из-за его высокой стоимости, а страхуют нелояльность сотрудников банка, имущество и другие отдельные категории. Однако применение комплексного страхования финансово выгоднее, чем страхование всех рисков по отдельности. Страховые полисы В.В.В. являются взаимодополняющими и риски, которые покрываются по одному виду страхования, исключаются по другим [1].

Во многих банках страхование операционных рисков осуществляется по остаточному принципу. Такие банки, конечно же, обратятся к страхованию в случае возникновения угрозы возникновения серьезных убытков, но застрахуют лишь тот операционный риск, который несет больше всех угроз. О комплексном страховании в данном случае даже не идет речи.

У многих банков потребность в комплексном страховании возникает лишь в том случае, когда стоимость комплексного страхования окажется гораздо ниже, чем расходы, понесенные на обеспечение необходимой защиты по данным рискам. В ином случае множество российских банков заключают договора страхования только по отдельным рискам, не обеспечивая себя комплексной защитой [4, 7].

Одной из наиболее значительных проблем возникающих при комплексном подходе банков к страхованию своих рисков является низкий уровень доверия кредитных организаций к страховым компаниям.

При заключении договора страхования и для получения полиса В.В.В., страховая компания должна провести анализ защищенности банка от риска, для того что бы оценить основные механизмы управления рисками финансового института и предоставить рекомендации по улучшению безопасности. Такой анализ должен проводиться независимой российской или зарубежной компанией [8].

Несмотря на то, что проверка проводится не только в интересах страховой компании, а и в интересах самого клиента, кредитные организации не хотят давать доступ к личной информации, боятся утечки информации, поскольку при заключении договора страхования им необходимо предоставить сведения по документообороту и внутренним бизнес-процессам.

<http://www.bulletennauki.com>

Банки, которые все же решаются на комплексное страхование и соглашаются на выполнение всех обязательных условий сопровождающих его, очень тщательно подходят к отбору страховых компаний, поэтому далеко не каждый страховщик может стать партнером банка. В прошедшем году аккредитацию банками могли пройти только те страховщики, которые обладали высокой финансовой устойчивостью.

Определить уровень финансовой устойчивости страховой компании и достоверность предоставляемых ею сведений банку очень сложно, что обуславливает высокую степень недоверия кредитных организаций.

На сегодняшний день страховой рынок развит намного меньше чем банковский. Чаще всего активы крупных банков в 10 раз превышают активы страховой компании, это свидетельствует о том, что страховые компании не в силах покрыть застрахованные риски банков, особенно если речь идет о комплексном страховании [6, 10].

Часто страховщики заключают договоры страхования рисков банка на условиях разработанных ими общих правил страхования. Например, договор страхования ценностей в хранилище банка заключается на условиях правил страхования имущества, страхование инкассаторских перевозок — на условиях правил страхования грузов и т. д. Это говорит об отсутствии индивидуального подхода к страхованию рисков. Многие страховые компании выдают под видом страхования рисков, страхование совершенно иных операций, не имеющих прямого отношения к банку [4].

Проанализировав проблемы, возникающие при комплексном страховании банковских рисков необходимо выделить выгоды, которые получают банки при его применении:

–отсутствует необходимость в создании резервов на возможные потери вследствие реализации застрахованных рисков, что позволяет улучшить качество кредитного портфеля и обеспечить его предоставление на более выгодных для клиентов условиях, в свою очередь это позволит расширить клиентскую базу;

–при страховании своих рисков банки имеют возможность увеличить объемы осуществляемых банковских операций;

–снижается потребность в поддержании капитала для покрытия застрахованных рисков;

–банк имеет возможность значительно снизить расходы на обеспечение постоянного управления рисками системой внутреннего контроля;

–наличие договора страхования повышает имидж банка, помогает привлекать клиентов и инвестиции, поскольку снижает риск его неплатежеспособности и банкротства [3, 9].

Учитывая все преимущества от применения комплексного страхования банками своих рисков необходимо разработать предложения по усовершенствованию этого процесса и разработать модель реализации комплексного страхования банковских рисков.

Для того, что бы купить страховые полисы “В.В.В.” могли позволить себе не только крупные банки, работающие на внешних финансовых рынках, либо имеющие большое количество подразделений по всей стране, а и кредитные учреждения среднего и малого размера, необходимо применять ряд мер направленных на регулирование вопроса страхования рисков.

Актуальным на сегодняшнее время становится законодательное регулирование страхования банковских рисков. Из опыта других стран видно, что требования государства к банкам в обязательном порядке застраховать свои риски носит позитивный характер и положительно отражается не только на банковском секторе страны, но и на экономике.

Поэтому, необходимо на государственном уровне с помощью нормативно-правовых актов урегулировать вопрос страхования рисков банка и разработать единые требования

<http://www.bulletennauki.com>

к страхованию банковских рисков, что позволит повысить уровень ответственности страховых компаний и снизить количество случаев, когда страховая компания занимается демпингом.

Также на государственном уровне должны регулироваться отношения кредитной организации и страховой компании, непосредственно регулированию подлежит соответствие объема активов банка, решившего застраховать свои риски и объема активов страховой компании, которую выбирает банк. Необходимо разработать комплексные группы, которым будут характерны банки и страховые компании определенного размера с соответствующим объемом активов и утвердить требования к ним нормативно-правовыми актами [10].

Банкам необходимо применять комплексный подход к риск-менеджменту банка. Для этого банки должны осознать необходимость управлять рисками, как одной из ключевых задач и осуществлять управление не по остаточному принципу, а параллельно с другими ключевыми задачами.

Так как при страховании своих рисков банки не выступают страхователями, только при кредитовании физических лиц, когда заключается договор страхования жизни и здоровья заемщика, банками должно быть обеспечено:

–предоставление клиентам выбора страховой компании и страхового продукта на рынке банкострахования;

–клиент должен быть проинформирован о сути и стоимости приобретаемых страховых продуктов;

–должен быть оговорен период в течении которого клиент сможет отказаться от договора страхования [7].

Последний пункт должен регулироваться на законодательном уровне. При страховании жизни и здоровья заемщика банка, необходимо установить период, в течение которого страхователь имеет возможность отказаться от договора страхования без финансовых потерь.

При выборе банками страховой компании необходимо отдельное внимание уделить ее финансовой устойчивости. Определить уровень финансовой устойчивости достаточно сложно, но возможно при проведении анализа соотношения ее активов и обязательств [10].

Также необходимо обратить внимание на то, заключен ли у страховой компании договор перестрахования с более крупной страховой компанией.

Чтобы обеспечить привлекательность для банков комплексного страхования рисков, страховым компаниям также необходимо принимать меры.

Страховым компаниям, специализирующиеся на страховании банковских интересов, необходимо разрабатывать и предлагать страхователю оригинальные, разработанные специально для банка или его клиентов правила страхования. В таких правилах должны отражаться все особенности страхования банковских интересов.

Преимуществом для страховой компании будет заключение договора перестрахования своих обязательств с зарубежной страховой компанией, это позволит повысить уровень доверия банка к страховщику и обеспечить выполнения своих обязательств, в случае недостаточности резервных средств, для их погашения [1, 11].

С целью минимизации валютных рисков банку необходимо обеспечить постоянное участие органов управления в процессе организации и функционирования системы управления рисками, а также сформировать четкое распределение полномочий по управлению рисками [12, с. 91].

Для того, чтобы понять механизм взаимодействия всех институтов в процессе страхования банковских рисков, авторами разработано модель комплексного страхования банковских рисков (Рисунок 3.).

<http://www.bulletennauki.com>

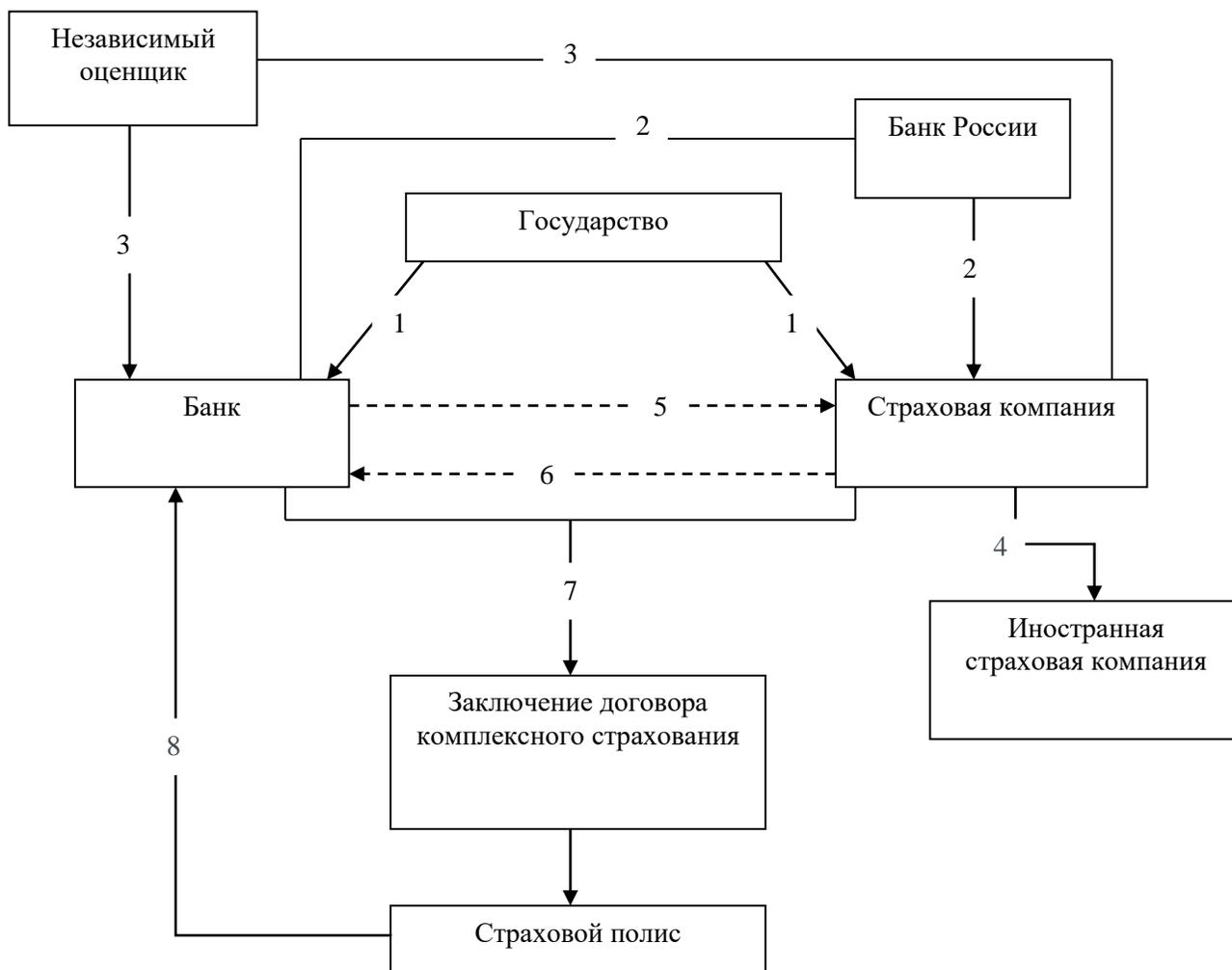


Рисунок 3. Модель комплексного страхования банковских рисков.

В предложенной модели цифрами обозначены связи между институтами и процессами. Данной модели характерен следующий характер связей:

1. На законодательном уровне, с помощью нормативно-правовых актов и других инструментов воздействия регулируются отношения между кредитными организациями и страховыми компаниями и предполагается реализация мероприятий предложенных в статье.

2. Банк, через регулирующий орган Банк России, может оценить уровень финансовой устойчивости, так как финансовая устойчивость страховой компании определяется соотношением ее активов и пассивов. А данный вопрос регулируется Банком России при выдачи лицензий.

3. Страховая компания через независимого оценщика проводит анализ защищенности банка от рисков и предоставляет рекомендации по улучшению безопасности.

4. Страховая компания осуществляет перестрахование своих обязательств.

5. Банком анализируется финансовая отчетность страховой компании, показатели ее деятельности и условия, которые предлагает страховая компания для заключения договора комплексного страхования.

<http://www.bulletennauki.com>

6. Страховая компания направляет банку заявку на страхование его рисков и сведения о своей деятельности.

7. Банк и страховая компания заключают договор комплексного страхования рисков.

8. Банк получает страховой полис “В.В.В.”

На сегодняшний день система управления банковскими рисками является одной из основных задач банка для эффективного осуществления своей деятельности. Особое место в системе управления банковскими рисками занимает страхование, в основе которого лежат многолетний опыт западных стран и обязательства по страховому покрытию банков, известные в мире как Bankers Blanket Bond.

Развитие страхования банковских рисков в Российской Федерации позволит обеспечить эффективное развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками, повысить надежность и стабильность деятельности данного сектора финансово-кредитной системы страны и, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

Список литературы:

1. Мировой финансовый кризис и его последствия на рынке банкострахования. Режим доступа: <http://pressrelizy.ru/archive/business/71192.html>.

2. Бондарь А. П., Мочалина О. С. Международные расчеты и валютные операции: учебно-методическое пособие. Симферополь: Антиква, 2014. 190 с.

3. Винникова А. А. Банковское страхование в России: проблемы и перспективы развития // VI Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» (15 февраля — 31 марта 2014 г.). Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2014/pdf/1518.pdf> (дата обращения 30.03.2016).

4. Якубова А. А. Управление банковскими рисками в Российской Федерации посредством страхования: дис. ...канд. экон. наук. М., 2012. 155 с.

5. Банкострахование. 2014 // Рейтинговое агентство Эксперт РА. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/project/bankstrah/2014/resume/> (дата обращения 30.03.2016).

6. Юргенс И. Ю. Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы // Страхование сегодня. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/953/> (дата обращения 30.03.2016).

7. Казиев А. Г. Комплексное страхование финансовых институтов от преступлений // Банковское обозрение. 2009. №7/12.

8. Закон РФ от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

9. Лабазова В. В., Улыбина Л. К. Перспективы развития банкострахования в Российской Федерации // Экономика и социум. Электрон. журн. 2015. №3-2(16). С. 136–147. Режим доступа: http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_16/Lobazova%20V.V.%20..pdf (дата обращения 30.03.2016).

10. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 15.02.2009).

11. Водинский А. А. Взаимодействие банковского и страхового бизнеса // XXVI Международная научно-практическая конференция «Экономика и современный менеджмент: теория и практика» (Россия, г. Новосибирск, 19 июня 2013 г.). Режим доступа: <http://sibac.info/2009-07-01-10-21-16/8316-2013-06-29-01-33-39> (дата обращения 30.03.2016).

12. Мочалина О. С., Бондарь А. П., Федешина А. С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2015. №2. С. 87–94.

<http://www.bulletennauki.com>

References:

1. Mirovoi finansovyi krizis i ego posledstviya na rynke bankostrakhovaniya [The global financial crisis and its impact on the bancassurance market]. Available at: <http://pressrelizy.ru/archive/business/71192.html>.
2. Bondar A. P., Mochalina O. S. Mezhdunarodnye raschety i valyutnye operatsii [International payments and foreign exchange transactions]: teaching manual. Simferopol, Antikva, 2014, 190 p.
3. Vinnikova A. A. Bankovskoe strakhovanie v Rossii: problemy i perspektivy razvitiya [Bank Insurance in Russia: Problems and Prospects]. VI Mezhdunarodnaya studencheskaya elektronnyaya nauchnaya konferentsiya «Studencheskii nauchnyi forum» (15 fevralya — 31 marta 2014 g.) [VI International Student electronic scientific conference “Student scientific forum” (15 February — 31 March 2014)]. Available at: <http://www.scienceforum.ru/2014/pdf/1518.pdf>, accessed 30.03.2016.
4. Yakubova A. A. Upravlenie bankovskimi riskami v Rossiiskoi Federatsii posredstvom strakhovaniya [Bank Risk Management in the Russian Federation through insurance]: dis. ...kand. ekon. nauk. Moscow, 2012, 155 p.
5. Bankostrakhovanie. [Bancassurance]. 2014. Reitingovoe agentstvo Ekspert RA. Available at: <http://www.raexpert.ru/project/bankstrah/2014/resume/>, accessed 30.03.2016.
6. Yurgens I. Yu. Strakhovoi rynek v 2014 godu: vyzovy i perspektivy [Insurance market in 2014: Challenges and Prospects]. Strakhovanie segodnya. Available at: <http://www.insur-info.ru/analysis/953/>, accessed 30.03.2016.
7. Kaziev A. G. Kompleksnoe strakhovanie finansovykh institutov ot prestuplenii [Comprehensive insurance of financial institutions of crime]. Bankovskoe obozrenie, 2009, no. 7/12.
8. Zakon RF ot 27.11.1992 “Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii” [RF Law of 27.11.1992 “On organization of insurance business in the Russian Federation”].
9. Labazova V. V., Ulybina L. K. Perspektivy razvitiya bankostrakhovaniya v Rossiiskoi Federatsii [Prospects of development of bancassurance in the Russian Federation]. Ekonomika i sotsium. Electronic journal, 2015, no. 3-2(16), pp. 136–147. Available at: http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_16/Lobazova%20V.V.%20.pdf, accessed 30.03.2016.
10. Federal'nyi zakon RF ot 02.12.1990 №395-1 “O bankakh i bankovskoi deyatelnosti” (red. 15.02.2009) [Federal Law of 02.12.1990 №395-1 «On Banks and Banking Activity” (ed. 15.02.2009)].
11. Vodinskii A. A. Vzaimodeistvie bankovskogo i strakhovogo biznesa [Interaction of bank and insurance business]. XXVI Mezhdunarodnaya nauchno–prakticheskaya konferentsii «Ekonomika i sovremennyyi menedzhment: teoriya i praktika» (Rossiya, g. Novosibirsk, 19 iyunya 2013 g.) [XXVI International scientific–practical conference “Economics and modern management theory and practice” (Novosibirsk, Russia, June 19, 2013)]. Available at: <http://sibac.info/2009-07-01-10-21-16/8316-2013-06-29-01-33-39>, accessed 30.03.2016.
12. Mochalina O. S., Bondar A. P., Fedishina A. S. Osobennosti realizatsii sistemy risk–menedzhmenta v kommercheskikh bankakh Rossiiskoi Federatsii [Features of the risk management system in the commercial banks of the Russian Federation]. Nauchnyi vestnik: Finansy, banki, investitsii, 2015, no. 2, pp. 87–94.

*Работа поступила в редакцию
15.03.2016 г.*

*Принята к публикации
21.03.2016 г.*